



AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2025

Egredi Consiglieri,
il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2025 è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo Consiglio Direttivo nel 2009.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Responsabile e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché degli allegati, ossia la presente Relazione del Presidente, la relazione dei Revisori e del Budget di Tesoreria.

Il DM 27/03/2014 introduce come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- Budget Economico annuale riclassificato;
- Budget Economico pluriennale;
- il Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Occorre preliminarmente evidenziare che tali allegati, introdotti dal DM, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

Per la predisposizione del budget in esame, inoltre, si è tenuto anche conto, in via prudenziale ma non prescrittiva, delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club in vigore per il triennio 2023/2025, approvato dal Consiglio Direttivo con verbale n. 2 del 17 ottobre 2022; sulla base di tale atto sono state operate riduzioni dei costi relativi all'acquisto di beni e servizi, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico, in coerenza al regolamento adottato.

Si richiede, pertanto, asseverazione da parte dei revisori a seguito degli elaborati prodotti.


Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2023, l'andamento del 2024 al 30 settembre con la precisazione che le previsioni 2025 confermano sostanzialmente le previsioni assestate 2024.

Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 dell'Automobile Club Italia viene riprodotto schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

**AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO**

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	BUDGET 2025
1) Valore della produzione	221.150
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	221.150
4) Costi della produzione	188.441
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	0
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	188.441
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	32.709

Si riporta il quadro riepilogativo del Budget Economico:


 Automobile Club Benevento	BUDGET ECONOMICO ESERCIZIO 2025	Esercizio 2023 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza (D)=(C)-(B)
Totale A VALORE DELLA PRODUZIONE		219.107	221.150	221.150	-
Totale B COSTI DELLA PRODUZIONE		173.864	188.441	188.441	-
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		45.243	32.709	32.709	-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)		6	50	50	-
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE					
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE (18-19)		-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		45.249	32.759	32.759	-
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		6.226	10.842	10.842	-
UTILE DELL'ESERCIZIO		39.023	21.917	21.917	-



Si riporta il dettaglio dei valori economici costituenti il Budget economico.


A- VALORE DELLA PRODUZIONE**1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.**

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione. La previsione 2025 è in linea con l'assestato 2024 ed un lieve incremento di € 1.162,00 rispetto al bilancio 2023.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2023 (A)	Budget Assestato Esercizio 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza c/Budget ass. 2024 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2023 (E)=(C-A)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	154.588,00	155.750,00	155.750,00	0,00	1.162,00
Ricavi vendita valori bollati e marche patenti	700,00	750,00	750,00	0,00	50,00
Quote sociali	81.915,00	82.000,00	82.000,00	0,00	85,00
proventi ufficio assistenza automobilistica	27.841,00	29.000,00	29.000,00	0,00	1.159,00
proventi manifestazioni sportive	1.900,00	5.000,00	5.000,00	0,00	3.100,00
Proventi riscossione Tasse	42.232,00	39.000,00	39.000,00	0,00	-3.232,00

5) Altri ricavi e proventi.


All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, provvigioni Sara assicurazioni, canone marchio delegazioni. La previsione 2025 è in linea con l'assestato 2024 ed un lieve incremento di € 881,00 rispetto al bilancio 2023.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2023 (A)	Budget Assestato Esercizio 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza c/Budget ass. 2024 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2023 (E)=(C-A)
5) Altri ricavi e proventi	64.519,00	65.400,00	65.400,00	0,00	881,00
Concorsi e rimborsi diversi	2.260,00	4.000,00	4.000,00	0,00	1.740,00
Canone marchio delegazioni	6.239,00	6.000,00	6.000,00	0,00	-239,00
Provvigioni attive	43.468,00	43.400,00	43.400,00	0,00	-68,00
Sopravvenienze dell'attivo	2.500,00	0,00	0,00	0,00	-2.500,00
Proventi e Ricavi diversi	10.052,00	12.000,00	12.000,00	0,00	1.948,00

All'interno del conto A5 la voce più consistente corrisponde alle provvigioni Sara che ha un trend sostanzialmente stabile rispetto alle proiezioni del biennio 2023/2024.


**B- COSTI DELLA PRODUZIONE****6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.**

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria e materiale di consumo. La previsione è in linea con il budget assestato 2024 e in lieve aumento di € 84,00 rispetto alle risultanze del bilancio 2023.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2023 (A)	Budget Assestato Esercizio 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza c/Budget ass. 2024 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2023 (E)=(C-A)
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.057,00	1.141,00	1.141,00	0,00	84,00
Cancelleria	512,00	570,00	570,00	0,00	58,00
Materiale consumo	545,00	571,00	571,00	0,00	26,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo i costi per tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Nessun compenso è previsto per gli organi dell'Ente in quanto la sottoscritta Presidente ha ritenuto di dover rinunciare al compenso anche per il 2025 per dare un segnale forte vista la crisi che il Paese sta attraversando. La previsione per il 2025 è in linea con l'assestato del 2024 e in aumento di € 14.012,00 rispetto alle risultanze del bilancio 2023.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2023 (A)	Budget Assestato Esercizio 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza c/Budget ass. 2024 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2023 (E)=(C-A)
7) Spese per prestazioni di servizi	49.297,00	63.309,00	63.309,00	0,00	14.012,00
Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.460,00	4.500,00	4.500,00	0,00	40,00
Provvigioni passive	2.959,00	3.000,00	3.000,00	0,00	41,00
Consulenze amministrative e fiscali	3.744,00	3.900,00	3.900,00	0,00	156,00
Organizzazione eventi	440,00	5.000,00	5.000,00	0,00	4.560,00
Spese per i locali	3.875,00	4.100,00	4.100,00	0,00	225,00
Fornitura di Acqua	224,00	300,00	300,00	0,00	76,00
Fornitura Energia Elettrica	1.114,00	1.121,00	1.121,00	0,00	7,00
Spese Telefoniche rete fissa	1.028,00	1.388,00	1.388,00	0,00	360,00
Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	14.939,00	15.000,00	15.000,00	0,00	61,00
Missioni e trasferte	476,00	500,00	500,00	0,00	24,00
Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	341,00	500,00	500,00	0,00	159,00
Premi assicurazione	2.151,00	2.500,00	2.500,00	0,00	349,00
Buoni pasto	1.916,00	2.000,00	2.000,00	0,00	84,00
Spese postali	109,00	200,00	200,00	0,00	91,00
Bollatura, vidimazioni e certificati	443,00	500,00	500,00	0,00	57,00
Altre spese per la prestazione di servizi	2.804,00	3.000,00	3.000,00	0,00	196,00
Spese per servizi responsabile preposto (Direttore)	8.274,00	15.800,00	15.800,00	0,00	7.526,00


All'interno del conto B7 le voci maggiormente rappresentative sono date dai costi per le provvigioni ai delegati e comunque legate all'andamento delle vendite di tessere associative, e dall'organizzazione di eventi interamente coperti dai contributi ricevuti dall'AC e quindi non rientranti nella riduzione del contenimento dei costi. I servizi professionali ed elaborazioni dati consistono nel contratto con Aci Italia per i prodotti software utilizzati allo sportello e l'assistenza ed elaborazione dati della contabilità dell'Ente.



Automobile Club Benevento


AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

8) Spese per godimento beni di terzi.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2023 (A)	Budget Assestato Esercizio 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza c/Budget ass. 2024 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2023 (E)=(C-A)
8) Spese per godimento di beni di terzi	999,00	1.000,00	1.000,00	0,00	1,00
Noleggi	624,00	800,00	800,00	0,00	176,00
Fitti passivi	375,00	200,00	200,00	0,00	-175,00


9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio di 2 unità area Assistenti, inquadramento economico ex B1. La previsione del 2025 è invariata rispetto al budget assestato 2024 e in leggero aumento di € 236,00 rispetto alle risultanze del consuntivo 2023.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2023 (A)	Budget Assestato Esercizio 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza c/Budget ass. 2024 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2023 (E)=(C-A)
9) Costi del personale	68.502,00	68.738,00	68.738,00	0,00	236,00
Stipendi	46.001,00	46.035,00	46.035,00	0,00	34,00
Trattamento accessorio aree	5.102,00	5.102,00	5.102,00	0,00	0,00
Oneri Sociali	12.584,00	12.520,00	12.520,00	0,00	-64,00
Trattamento di Fine Rapporto: T.F.S.	4.815,00	5.081,00	5.081,00	0,00	266,00

14) Oneri diversi di gestione.

La previsione 2025 è in linea con il budget assestato 2024 e in lieve aumento di € 244,00 rispetto al Bilancio 2023.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2023 (A)	Budget Assestato Esercizio 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza c/Budget ass. 2024 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2023 (E)=(C-A)
14) Oneri diversi di gestione	54.009,00	54.253,00	54.253,00	0,00	244,00
Imposte e tasse deducibili	4.641,00	4.650,00	4.650,00	0,00	9,00
Imposte e tasse indeducibili	1.654,00	1.700,00	1.700,00	0,00	46,00
Conguaglio negativo IVA relativa a promiscuo	0,00	500,00	500,00	0,00	500,00
Oneri e spese bancarie	287,00	500,00	500,00	0,00	213,00
Abbonamenti e pubblicazioni	270,00	300,00	300,00	0,00	30,00
Rimborsi e concorsi spese diverse	650,00	700,00	700,00	0,00	50,00
Altri oneri diversi di gestione	4.765,00	4.134,00	4.134,00	0,00	-631,00
Aliquote sociali	41.742,00	41.769,00	41.769,00	0,00	27,00

All'interno del conto B14 la voce più consistente è rappresentata dalle aliquote di competenza Aci e comunque in linea alle quote sociali previste nell'esercizio.




Automobile Club Benevento


AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2023 (A)	Budget Assestato Esercizio 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza c/Budget ass. 2024 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2023 (E)=(C-A)
16) Altri proventi finanziari	6,00	50,00	50,00	0,00	44,00
Interessi su c/c e depositi bancari	6,00	50,00	50,00	0,00	44,00

22) Imposte sul reddito


 Automobile Club Benevento	Esercizio 2023 (A)	Budget Assestato Esercizio 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza c/Budget ass. 2024 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2023 (E)=(C-A)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	6.226,00	10.842,00	10.842,00	0,00	4.616,00
Ires	1.736,00	5.549,00	5.549,00	0,00	3.813,00
Irap	4.490,00	5.293,00	5.293,00	0,00	803,00



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

Il **Budget degli investimenti/dismissioni** redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

 Automobile Club Benevento	BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	Budget Esercizio 2025
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		0,00
SOFTWARE - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		0,00
IMMOBILI - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		3.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		3.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0,00
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI		0,00
TITOLI - INVESTIMENTI		0,00
TITOLI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		3.000,00


Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, pubblicità, sviluppo ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio.

Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono il valore patrimoniale.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.



AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

 Automobile Club Benevento	BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2025
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024		253.614,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		1.211.150,00
ENTRATE DA DIMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		50,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2025		1.211.200,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		1.199.283,00
USCITE DA INVESTIMENTI		3.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		0,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2025		1.202.283,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2025		262.531,00

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente anche dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti, la previsione della giacenza al 31/12/2025 di € 262.531,00.

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2025.

Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci, proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale, migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento degli uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate basate su criteri di economicità per le uscite; nel corso del 2025 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini dell'A.C. quali le attività di assistenza e assicurative, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali. Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata.




Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

PIANTA ORGANICA

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30/09/2024 prevede n. 2 posizioni lavorative ed è composta come segue

 AUTOMOBILE CLUB			
PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL			
Personale di ruolo			
Area d'inquadramento	Posti in	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	0	0	0
AREA B	2	2	0
AREA A	0	0	0
TOTALE	2	2	0

I 2 posti in organico sono ricoperti ed entrambe le posizioni hanno un inquadramento economico parificato al B1 della vecchia classifica delle aree.

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede il parere dei Collegio dei Revisori dei Conti;
- si richiede l'asseverazione, da parte dei Revisori, del rispetto de regolamento dei risparmi di spesa ai sensi dell'art. 9;
- si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2025 al Consiglio Direttivo.

Benevento, ottobre 2024

Il Presidente
Dott.ssa Rosalia La Motta